

# Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds.

Es handelt sich nicht um Werbematerial.

Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern.

Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

## CLARTAN - PATRIMOINE, Klasse C (LU1100077442)

ein Teilfonds von CLARTAN SICAV

Verwaltungsgesellschaft: CLARTAN ASSOCIÉS

## Ziele und Anlagepolitik

**Anlageziel:** CLARTAN - PATRIMOINE ist eine an das Vorsorgesparen angepasste Unterstützung, die mit der Absicht der Erhaltung eine Wertsteigerung des investierten Kapitals über einen Horizont von mehr als 2 Jahren anstrebt.

**Referenzindex:** Angesichts des diskretionären Anlagestils verfügt der Teilfonds über keinen relevanten Referenzindex. Der Teilfonds wird ohne Bezug auf einen Referenzindex aktiv verwaltet.

**Anlagepolitik :** Für den Teil des Teilfonds, der in Anleihen investiert ist, basiert die Anlagepolitik auf der Wahl der Portfoliofälligkeit und der Qualität der Emittenten. Der Teil des Portfolios, der nicht in Anleihen investiert ist, wird als Bottom-up bezeichnet, was bedeutet, dass die Finanzanalyse der Anleihen- und Aktienemittenten bei Anlageentscheidungen Vorrang vor der Beurteilung der Finanzmärkte und des wirtschaftlichen und politischen Umfelds hat, die die Entscheidungen beeinflussen.

Der Teilfonds investiert:

- 50 – 100 % seines Nettovermögens in Schuldtitel und Geldmarktinstrumente, darunter mindestens 50 % seines Nettovermögens in Euro-Anleihen, die mindestens ein Rating BBB- von Standard & Poor's oder einer gleichwertigen Agentur aufweisen. Die Sensitivität des Anleiheportfolios liegt zwischen 0 und 10. Die Schuldtitel können insbesondere – aber nicht ausschließlich – Staatsanleihen, Unternehmensanleihen oder indexgebundenen Anleihen ohne Laufzeitbeschränkung, Wertpapiere, die wie Aktien oder Anleihen behandelt werden, wie z. B. Wandelanleihen, Anleihen mit Optionsscheinen, handelbare Schuldtitel und insbesondere indexgebundene Schuldtitel sein;
- bis zu 35 % seines Nettovermögens in Aktien börsennotierter Unternehmen ohne Branchen- oder Kapitalisierungsbeschränkungen, davon maximal 20 % seines Nettovermögens in börsennotierte Aktien von Unternehmen in Schwellenländern, die nicht der OECD an-

gehören (einschließlich Aktien chinesischer Unternehmen und insbesondere chinesischer A-Aktien, die an den Märkten der Volksrepublik China über die Shanghai-Hong Kong Stock Connect und die Shenzhen-Hong Kong Stock Connect notiert sind), Vorzugsaktien, Investmentzertifikaten und Genussscheinen.

Der Teilfonds kann bis zu 10% seines Nettovermögens in Anteile von OGAW und/oder anderen OGA investieren, einschließlich maximal 5% in Geldmarktfonds zur Verwaltung der liquiden Mittel.

Der Teilfonds kann zeitweise Optionen und Terminfinanzderivate kaufen oder verkaufen:

- um sie vor einem Rückgang der Aktien- oder Wechselkursmärkte zu schützen;
- um ihre Performance zu steigern, indem sie einen besseren Kauf- oder Verkaufskurs erzielen.

Das Engagement ist auf 100% des Vermögens begrenzt.

Jeder Anleger, der eine genauere Beschreibung der Anlagestrategie und der verwendeten Vermögenswerte wünscht, wird gebeten, sich auf den Prospekt zu beziehen.

**Gewinnverwendung:** Thesaurierung

**Empfehlung :** Über 2 Jahre. Dieser Teilfonds eignet sich nicht unbedingt für Anleger, die beabsichtigen, ihre Einlagen vor Ablauf dieser Frist zurückzuziehen.

**Rücknahme der Aktien:** Der Anleger hat das Recht, die Rücknahme seiner Aktien zu verlangen. Rücknahmetransaktionen finden an jedem Bankgeschäftstag in Luxemburg und Frankreich statt, mit Ausnahme von Bankfeiertagen in Luxemburg und gesetzlichen Feiertagen in Frankreich. Die Anleger werden darauf hingewiesen, dass unter außergewöhnlichen Umständen die Möglichkeit des Anlegers, die Erstattung zu beantragen, eingeschränkt oder ausgesetzt werden kann.

## Risiko- und Ertragsprofil



### Was stellt dieser Indikator dar?

Die Aktien der Klasse C sind in Kategorie 3 eingestuft, weil der Aktienpreis mäßig schwanken kann und deshalb das Verlustrisiko aber auch die Ertragschance moderat sein können.

Die Berechnung der Risikokategorie beruht auf historischen Daten, die nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil herangezogen werden können. Die ausgewiesene Risiko- und Ertragskategorie kann durchaus Veränderungen unterliegen und die Einstufung

des Teilfonds in eine Kategorie kann sich im Laufe der Zeit verändern.

Die niedrigste Kategorie stellt keine risikolose Anlage dar.

Die Rückzahlung der Anfangsinvestition ist nicht garantiert.

### Welche wesentlichen Risiken werden vom Indikator nicht angemessen erfasst?

**Risiko aufgrund der Anwendung von Finanztechniken in Verbindung mit Terminfinanzinstrumenten:** Der Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten kann vorübergehend zu spürbaren Schwankungen des Nettoinventarwerts nach oben oder unten führen.

### Wo erhält man zusätzliche Informationen über die Risiken des Teilfonds?

Zusätzliche Informationen über die Risiken einer Anlage in den Teilfonds sind in der entsprechenden Sektion des Verkaufsprospekts des Fonds, welcher bei der Verwaltungsgesellschaft und über die Website [www.clartan.com](http://www.clartan.com) erhältlich ist, angegeben.

## Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
<b>Ausgabeauf- und</b>	1,00% maximal
<b>Rücknahmeabschläge</b>	Entfällt
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage und vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
<b>Laufende Kosten</b>	1,07%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
<b>An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren</b>	Entfällt

Die vom Anleger getragenen Kosten werden für die Funktionsweise des Fonds verwendet, einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs seiner Aktien. Diese Kosten beschränken das potenzielle Anlagewachstum.

Die angegebenen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge entsprechen dem höchsten Prozentsatz, der vom Kapitalengagement des Anlegers am Fonds in Abzug gebracht werden

kann. In einigen Fällen kann der Anleger weniger zahlen. Der Anleger kann über die aktuellen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge von seinem Finanzberater oder der für ihn zuständigen Stelle informiert werden.

Der Umtausch eines Teils oder aller Aktien in Aktien eines anderen Teilfonds oder einer anderen Aktienklasse ist kostenlos.

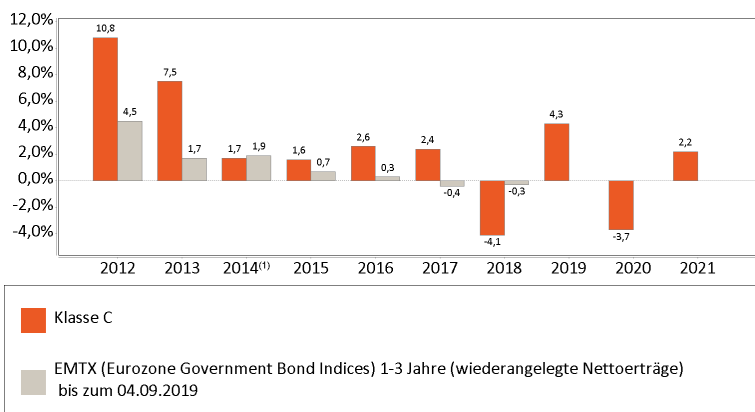
Die laufenden Kosten beziehen sich auf die Kosten eines Jahres und wurden zum 31.12.2021 berechnet. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken.

In den laufenden Kosten nicht enthalten sind:

- die Wertpapiertransaktionskosten, außer die Kosten in Verbindung mit dem Kauf und Verkauf von Zielfonds.

Für weitere Informationen bezüglich der Kosten wird auf die Rubrik "Gebühren und Kosten zu Lasten des Teilfonds" des Verkaufsprospekts des Fonds, der am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft sowie unter [www.clartan.com](http://www.clartan.com) verfügbar ist, hingewiesen.

## Wertentwicklung in der Vergangenheit



(1) Die bis 2014 angegebenen Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind die von Rouvier Patrimoine - Klasse C (FR0000401366) welcher 1991 aufgelegt wurde.

Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine verlässliche Indikation für die zukünftige Wertentwicklung.

Sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge wurden berücksichtigt.

Die frühere Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

Der Teilfonds wurde im Jahr 2015 aus der Fusion mit dem FCP französischen Rechts Rouvier Patrimoine aufgelegt.

Diese Aktienklasse wurde im Jahr 2015 aufgelegt.

## Praktische Informationen

### Verwahrstelle

Banque de Luxembourg

### Weitere Informationen und Verfügbarkeit der Preise

Weitere Informationen betreffend den Fonds, Kopien seines Verkaufsprospekts, seines letzten Jahres- und Halbjahresberichts und die aktuellsten Aktienpreise des CLARTAN SICAV können am Sitz der Verwaltungsgesellschaft oder unter [www.clartan.com](http://www.clartan.com) kostenlos angefordert werden.

Der Verkaufsprospekt, der letzte Jahres- und Halbjahresbericht des Fonds sind in Französisch erhältlich. Die Verwaltungsgesellschaft kann Ihnen über andere eventuelle Sprachen, in denen diese Dokumente verfügbar sind, Auskunft geben.

Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, einschließlich einer Beschreibung der Berechnung von Vergütungen und sonstigen Zuwendungen, können auf der Website [www.clartan.com](http://www.clartan.com) eingesehen werden. Eine Papierversion wird auf Anfrage kostenlos zur Verfügung gestellt.

### Haftung

CLARTAN ASSOCIÉS kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlä-

gigen Teilen des Verkaufsprospekts des Fonds vereinbar ist.

### Besteuerung

Der Fonds unterliegt dem luxemburgischen Steuerrecht. Abhängig von Ihrem eigenen Wohnsitz könnte dies eine Auswirkung auf Ihre persönliche Steuerlage haben.

### Spezifische Informationen

Der Teilfonds CLARTAN - PATRIMOINE kann auch andere Aktienklassen ausgeben.

Informationen betreffend andere mögliche Aktienklassen, die in Ihrem Land vertrieben werden, sind bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Dieses Dokument mit wesentlichen Informationen für den Anleger beschreibt einen Teilfonds von CLARTAN SICAV möglicherweise bestehend aus mehreren Teilfonds. Der Verkaufsprospekt und die Jahres- und Halbjahresberichte werden für die Gesamtheit des Fonds erstellt.

Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt, sodass die Verpflichtungen eines Teilfonds die anderen Teilfonds nicht belasten.

Der Anleger hat das Recht seine Anlage in Aktien eines Teilfonds in Aktien desselben oder eines anderen Teilfonds umzuwandeln. Informationen bezüglich dieses Rechts kann der Anleger im Verkaufsprospekt erhalten.